

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВ «МІЛОАН»  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ.  
(в тисячах українських гривень)**

**Примітка 1. Інформація про Товариство та його діяльність**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»** (скорочене найменування ТОВ «МІЛОАН», далі - Товариство) зареєстровано 16.05.2016 р. за номером 1 074 102 0000 059986 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, код ЄДРПОУ 40484607. Товариство є іншою кредитною установою.

Організаційно-правова форма установи - товариство з обмеженою відповідальністю.

В 2016 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №176 від 14.06.2016 р. реєстр. № 16103409.

Згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №163 від 26.01.2017 року Товариству переоформлено діючу ліцензію на здійснення фінансової діяльності, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання об'ємних показників фінансової діяльності.

Місцезнаходження Товариства: 04107, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Багговутівська 17-21.

Безпосереднє керівництво Товариством здійснює Генеральний директор, який згідно Статуту представляє виконавчий орган Товариства. Ведення обліку Товариства здійснюється централізовано відділом бухгалтерії на чолі з головним бухгалтером.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2020 року складає 181 осіб.

**Примітка 2. Підготовка фінансової звітності.**

**2.1. Основа складання фінансової звітності**

Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням наведеного в розділі «Основні принципи облікової політики». Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі. Фінансова звітність за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підписана управлінським персоналом в особі генерального директора Товариства та головного бухгалтера.

**Подання фінансової звітності**

Товариство подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Товариства.

**2.2. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення**

У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

**Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. Оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі здійснена керівництвом Товариства. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, керівництво бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (плани розвитку, продажів, відкриття нових структурних підрозділів, бюджет Товариства, тощо) – щонайменше 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

### *Основні засоби та амортизація.*

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовувані податки на придбання, а також будь-які безпосередні витрати, пов'язані з доведенням активу до робочого стану та його транспортування до місця використання.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Класи основних засобів та строки їх корисного використання встановлюються на підставі діючого податкового законодавства та відображають оцінену можливість генерувати майбутні економічні вигоди.

### *Актив у формі права користування.*

Товариство орендує офісне приміщення. Актив, що виник за договором оренди, спочатку оцінюється за приведеною вартістю, враховуючи суму первісної оцінки зобов'язання з оренди, будь-які первісні прямі витрати, ануїтетні платежі та ставку залучення додаткових позикових коштів - це ставка, за якою Товариство могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах, метод обліку за справедливою вартістю. Переоцінка проводиться на кожну звітну дату балансу.

### *Нематеріальні активи.*

Нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення, капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та впровадження. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство встановило корисний строк користування нематеріальними активами 5 років.

### *Грошові кошти та їх еквіваленти.*

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, а також грошові кошти в дорозі. Грошові кошти в дорозі - кошти Товариства по транзакціях, що ініціюються клієнтами Товариства з використанням банківських карток, переказ яких на користь Товариства здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з фінансовими компаніями - платіжними системами (еквайри). Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти та їх еквіваленти.

### *Фінансові інструменти. Основні методи оцінок*

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінним паперах, забезпечених активами.

### *Запаси*

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. При відпуску запасів у використання, продажу та іншому вибутті оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої вартості, якщо це неможливо - за методом ФІФО.

Запаси на дату балансу обліковуються за найменшою з двох величин - собівартістю (вартістю придбання) та нетто-вартістю реалізації. Нетто-вартість реалізації - це продажна ціна, використовувана в ході звичайної діяльності, за вирахуванням витрат по приведенню запасів в стан використання, і витрат знецінення.



Сума будь-якої уцінки запасів до чистої ціни продажу та всі втрати запасів визнаються як витрати в тому періоді, в якому була виконана уцінка або мали місце втрати. Сума будь-якого реверсивного запису щодо списання запасів, виконаної у зв'язку із збільшенням чистої ціни продажу, визнається як зменшення величини запасів, відображених у складі витрат, у тому періоді, в якому було зроблено дане сторнування. Резерв не створюється.

### **Доходи і витрати**

Доходи від надання фінансових послуг

Підприємство отримує доходи у вигляді нарахований процентів за надання коштів на умовах фінансового кредиту та одноразову комісію за користування кредитом. Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування. Підприємство визнає процентні доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно до умов договору.

Інші операційні доходи – доходи від операцій, які не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів.

Витрати - зменшення економічних вигід у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілення власникам).

Усі витрати поділяються на операційні (адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати) та інші витрати діяльності (фінансові витрати, витрати від участі в капіталі, надзвичайні витрати, інші витрати).

### **Управління ризиками**

Товариство послідовно створює і вдосконалює комплексну систему управління ризиками. Основними ризиками якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик, операційний ризик та ризик ліквідності.

Управління ризиками включає наступне:

Виявлення та оцінка ризиків

Для оцінки рівня ризику (зокрема, кредитного ризику) використовуються математичні статистичні моделі, що розробляються співробітниками Товариства. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних економічних умов.

Визначення допустимих рівнів ризику

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity) – максимальна величина ризику, яку Товариство у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень. Регулярно проводяться розрахунки (та/або оцінки) з визначення допустимих значень рівнів ризику за кожним суттєвим напрямком.

Пом'якшення ризиків

Пом'якшення ризиків - комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Товариства.

В рамках цього комплексу, зокрема відбуваються:

управління концентраціями кредитного портфелю за галузевими/географічними та іншими ознаками

управління лімітами на контрагента

зменшення рівня основних видів ризику

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається як актив, коли суб'єкт господарювання стає стороною контракту і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Для облікових та управлінських цілей дебіторська заборгованість Товариства поділяється на кредитну (що виникає в рамках проведення основної фінансової кредитної діяльності) та іншу дебіторську заборгованість.

Поточна заборгованість постачальників, замовників обліковуються за очікуваною вартістю реалізації.

Передплата визнається на дату платежу та відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) після надання послуг. Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування.

Знецінення відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

Товариство визначає порядок оцінки розміру кредитного ризику за кредитними операціями (далі - кредитний ризик) у внутрішніх нормативних документах.

Підходи, зазначені у внутрішніх документах, про визначення розміру кредитного ризику за кредитними операціями, ґрунтуються на принципах і рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду, включаючи застосування компонентів кредитного ризику (EAD - експозиція під ризиком, PD - ймовірність дефолту боржника/контрагента, LGD - втрати в разі дефолту).

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання. Розраховується резерв за кредитними операціями станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним згідно Положення про формування резервів, затвердженого Товариством та МСФЗ 9

#### **Відстрочені податкові активи**

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподаткованого прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

#### **Оцінка очікуваного кредитного збитку.**

Розрахунок та оцінка очікуваного кредитного збитку вимагають суттєвих професійних суджень і передбачають застосування методології, моделей та вхідних параметрів. Наступні компоненти розрахунку очікуваного кредитного збитку мають найбільш суттєвий вплив на резерв під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, ймовірність дефолту, заборгованість у разі виникнення дефолту, збиток у разі виникнення дефолту. Товариство регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і вхідних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком

#### **Податки.**

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за вартістю, що очікується до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам, згідно з українським податковим законодавством. Ставки податку та податкове законодавство, що використовуються для розрахунку цієї суми, - є такі, що були офіційно чи фактично прийняті на звітну дату.

### **2.3. Облікова політика та принципи розкриття інформації**

Товариством виконується принцип послідовності та зіставності – постійне застосування обраної політики.

#### **Примітка 3. Істотні положення облікової політики**

##### **(1) Загальні основи оцінки елементів фінансової звітності**

Для оцінки елементів фінансової звітності використовуються наступні типи оцінок:

- історична вартість - сума, що сплачена в момент придбання активів або отримана в обмін на зобов'язання;
- поточна вартість - сума, яку потрібно сплатити для придбання такого ж або аналогічного активу на ринку в даний момент; для зобов'язань - за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;
- можлива ціна продажу - сума, яку можна отримати від реалізації такого ж або аналогічного активу в даний момент; для зобов'язань - за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності;
- дисконтована вартість - сума майбутніх грошових потоків пов'язаних з активом чи зобов'язанням, що скорегована на коефіцієнт тимчасової вартості грошей.

#### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Дана річна фінансова звітність ТОВ «Мілоан» за річний період, що завершився 31 грудня 2020, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності та вимог МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».

Річна фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства.

Фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Звітний період – 01 січня по 31 грудня 2020 року.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік і подається фінансова звітність Товариства є національна валюта України – гривня (далі – грн.). Фінансова звітність Товариства складена в тисячах гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Принципи обліку, прийняті при підготовці річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності Товариства за рік, що завершився 31



грудня 2020, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності.

Нових стандартів та інтерпретацій, які вплинули б на фінансову діяльність Товариства протягом 31 грудня 2020 року, запроваджено не було.

Примітка 4. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності

4.1 ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)

4.1 ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)	31 грудня 2019	31 грудня 2020
<b>Актив</b>	<b>31 грудня 2019</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Нематеріальні активи	5 785	14 130
первісна вартість	6 095	16 847
накопичена амортизація	310	2 717
Незавершені капітальні інвестиції	-	2 460
Основні засоби	10 949	4 926
первісна вартість	13 723	12 734
знос	2 774	7 808
<b>Усього необоротних активів</b>	<b>16 734</b>	<b>21 516</b>
Засади	22	50
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	18 045	18 030
з бюджетом	6	3
з нарахованих доходів	35 512	48 138
Інша поточна дебіторська заборгованість	115 734	104 569
Гроші та їх еквіваленти	2 058	16 661
<b>Усього оборотних активів</b>	<b>171 377</b>	<b>187 451</b>
<b>Всього активи</b>	<b>188 111</b>	<b>208 967</b>
<b>Капітал</b>		
Зареєстрований капітал	30 460	30 460
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25 532	33 010
<b>Всього капітал</b>	<b>55 992</b>	<b>63 470</b>
Інші довгострокові зобов'язання	5 232	2 139
<b>Довгострокові зобов'язання</b>	<b>5 232</b>	<b>2 139</b>
Короткострокові кредити банків	6 200	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	25 779	64 000
розрахунками з бюджетом	2 657	2 246
у тому числі з податку на прибуток	2 657	2 244
Поточні забезпечення	401	793
Інші поточні зобов'язання	91 850	76 317
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>126 887</b>	<b>143 358</b>
<b>Баланс</b>	<b>188 111</b>	<b>208 967</b>

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**

Найменування показника	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 538 710	701 580
Процентний дохід за наданими кредитами	1 538 710	701 580
Витрати на собівартість	-	-
Інші операційні доходи	1 403 280	463 603
Інші доходи	-	210
Адміністративні витрати	21 743	15 224
Витрати на збут	275 011	142 054
Інші операційні витрати	2 572 789	951 606
Витрати на створення (збільшення) резерву знецінення фінансових активів	1 553 566	405 134
Результат від операцій факторингу та уступки прав вимог кредитної заборгованості	975 573	545 253
<b>Фінансові витрати</b>	<b>26 866</b>	<b>20 605</b>
Інші фінансові витрати	26 866	20 605
<b>Інші витрати</b>		697
Фінансовий результат до оподаткування	45 581	35 207
Витрати з податку на прибуток	8 505	5 604
Чистий прибуток	37 076	29 603

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

Найменування показника	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	745 960	708 456
Надходження від повернення авансів	693	7 661
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	2 292	27 770
Надходження фінансових установ від повернення позик	1 273 468	314 832
Інші надходження	26	316
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	233 271	138 140
Праці	9 965	7 167
Відрахування на соціальні заходи	2 775	1 929
Зобов'язань з податків і зборів	15 894	4 734
Витрачання фінансових установ на надання позик	1 667 804	955 490
Інші витрачання	1 085	1 444
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>91 645</b>	<b>(49 869)</b>
Надходження від власного капіталу	-	3 960
Отримання позик	42 352	64 529
Погашення позик	52 464	9 553
Сплата дивідендів	29 602	-
Витрачання на сплату відсотків	37 328	16 394
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(77 042)</b>	<b>42 542</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний</b>	<b>14 603</b>	<b>(7 327)</b>

період		
Залишок коштів на початок року	2 058	9 385
Залишок коштів на кінець року	16 661	2 058

#### ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Стаття	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Всього
1	3	7	10
Залишок на початок року	30 460	25 532	55 992
Коригування на початок року	0	4	4 0
Скоригований залишок на початок року	30 460	25 536	55 996
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	0	37 076	37 076
Виплата дивідендів		(29 602)	(29 602)
Разом змін у капіталі	0	7 474	7 474
Залишок на кінець року	30 460	33 010	63 470

#### 4.1.1 Нематеріальні активи (рядок 1000)

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості, яка включає всі витрати по їх придбанню. Нарахування амортизації проводиться із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання. Розрахунок амортизації по нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання, строк корисного використання визначається Товариством самостійно. Нижче наведена інформація щодо наявності та руху нематеріальних активів протягом року 2020 року:

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року			Надійшло	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець періоду		
	первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
Програмні продукти	6 095	310	5 785	11 062	-	2 717	16 847	2 717	14 130
Всього	6 095	310	5 785	11 062		2 717	16 847	2 717	14 130

#### 4.1.2 Основні засоби та малюцінні необоротні матеріальні активи (МНМА). (рядок 1010)

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість вище вартісного критерію, затвердженого обліковою політикою, - 20 000,00 грн. визнаються основними засобами. Впродовж звітної періоду Товариством було придбано основних засобів на 1 785 тис. грн., переважно – комп'ютерної техніки. Амортизація нараховується прямолінійним методом. До складу МНМА Товариством відносяться матеріальні цінності, термін корисного використання становить більше одного року, вартість нижче 20 000,00 грн. Згідно з обліковою політикою Товариства, знос в розмірі 100 % нараховується на об'єкти МНМА при введенні в експлуатацію. Товариством МНМА обліковуються на балансі в кількісному та вартісному вимірюванні.



Вибуття, переоцінок та інших змін у складі основних засобів та МНМА не відбувалось. Інформація щодо руху та наявності по групах нижче:

тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на початок року			Надійшло	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець періоду		
	первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
Машини та обладнання	1 890	1 062	817	1 115	-	1 848	1 932	1 114	818
Інструменти та інвентар	168	32	147	66	-	55	213	55	158
МНМА	802	802	0	604	-	1 406	1 406	1 406	0
Актив, у вигляді оренди ОС	10 863	878	9 985	(2 400)		4 499	9 183	5 233	3 950
<b>Всього</b>	<b>13 723</b>	<b>2 774</b>	<b>10 949</b>	<b>1 785</b>	<b>-</b>	<b>7 808</b>	<b>12 734</b>	<b>7 808</b>	<b>4 926</b>

#### 4.1.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

У рядку 1140 відображена поточна заборгованість за нарахованими відсотками по кредитним договорам – нараховані за умовами договорів, але ще не сплачені, за вирахуванням суми резерву.

тис. грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	109 651	238 453
Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	(74 139)	(190 315)
<b>Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під знецінення</b>	<b>35 512</b>	<b>48 138</b>

#### 4.1.4 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

тис. грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	193 294	293 922
Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	(87 691)	(197 655)
<b>Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів після вирахування резерву під знецінення</b>	<b>105 603</b>	<b>96 267</b>
Дебіторська заборгованість з нарахованої пені за кредитним договорами	40 087	28 935
Резерв під знецінення нарахованої та несплаченої пені	(29 956)	(20 650)
<b>Дебіторська заборгованість з нарахованої пені після вирахування резерву під знецінення</b>	<b>10 131</b>	<b>8 285</b>
<b>Інша поточна заборгованість</b>	<b>-</b>	<b>17</b>
<b>Разом</b>	<b>115 734</b>	<b>104 569</b>

Інша дебіторська заборгованість складається переважно з сум заборгованості за кредитними договорами, - основної суми заборгованості та пені, - за вирахуванням сум резервів. Розрахунок резерву під знецінення фінансових активів здійснюється згідно з Положенням про формування резервів та обліковою політикою.

#### 4.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Грошові кошти на дату балансу представлені поточними рахунками в гривні, залишок коштів на 31.12.2020 складає 16 661 тис. грн. Готівкових розрахунків Товариство не проводить, каса відсутня. Обмежень на використання грошових коштів немає.

тис. грн.



Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Грошові кошти на поточних рахунках	2 058	16 661

#### 4.1.6 Власний капітал

##### Статутний капітал (рядок 1400)

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «Мілоан», на початок 2020 року склав 30 460 тис. грн. та був повністю оплачений. На кінець звітного періоду становить 30 460 тис. грн., та є повністю оплаченим.

Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2020 р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" — 27 109,4 тис. грн.;
- АМІТАН ОЛЕКСІЙ ГЕНАДІЙОВИЧ — 304,6 тис. грн.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ» - 3 046 тис. грн.

##### Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, фінансовий результат обчислено методом нарахування з принципом відповідності доходів та витрат. За результатами діяльності в звітному періоді Товариством отримано прибуток до оподаткування на суму 37 076 тис. грн., зумовлений становленням та розвитком діяльності. Нерозподілений прибуток на 31.12.2019 р. склав 25 532 тис. грн., що у 2020 році в скоригований у бік збільшення на 4 тис. грн. шляхом відображення у власному капіталі залишку на початок року.

тис. грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25 532	33 010

#### 4.1.7 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Інші довгострокові зобов'язання	2 139	5 232

Згідно Облікової Політики Товариства та МСФЗ IFRS 16, проводиться облік арендних операцій. На дату початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю та виділяє поточне та довгострокове зобов'язання. Метод обліку за Справедливою вартістю, переоцінка проводиться на кожну звітну дату, у зв'язку зі змінами ставок запозичення Національного Банку України.

#### 4.1.8 Поточні зобов'язання

##### Короткострокові кредити банків

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Короткострокові кредити банків	6 200	-

Товариство отримало короткостроковий кредит у АТ «Альфа-банк», строком погашення, згідно умов договору червень 2020 року. Кредит на звітну дату 31.12.2020 р. був повністю погашений.

##### Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	25 779	64 000

У рядку 1615 відображено суму заборгованості за отримані товари, роботи та послуги, необхідні для господарської діяльності Товариства. Заборгованість є поточною з терміном погашення не більше трьох місяців.

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядки 1625, 1630)

тис.грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточна кредиторська заборгованість з розрахунками з бюджетом	2 657	2 246

У рядках 1625, 1630 відображено суми кредиторської заборгованості по нарахованому податку на прибуток за звітний період, зі строком погашення у відповідні згідно законодавства терміни та суму заборгованості по оплаті лікарняного від фонду соціального страхування, нарахованого у звітному періоді.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

тис.грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	401	793

Поточні забезпечення включають резерв відпусток, який обчислюється за кожним працівником, виходячи з 100 % фонду оплати праці та кількості дні невикористаних відпусток на звітну дату.

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

тис.грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточна заборгованість за позикою	86 102	73 189
Поточна заборгованість зі сплати відсотків за договором позики	5 746	3 128
Інші поточні зобов'язання	2	
Разом	91 850	76 317

#### 4.2. Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати)

Розкриття інформації, що підтверджує інформацію у фінансовому звіті:

тис.грн.

Найменування показника	рядок звіту	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 538 710	701 581
Процентний дохід за наданими кредитами		1 538 710	701 581
Витрати на собівартість	2050	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 403 280	463 603
Доходи від розформування резерву	*	1 332 953	264 102
Дохід від продажу кредитного портфелю		35 242	41 589
Інші доходи	2240		210
Адміністративні витрати	2130	21 743	15 224
Витрати на збут	2150	275 011	142 054
Інші операційні витрати ( у т.ч.):	2180	2 572 789	951 606
Витрати на створення (збільшення) резерву знецінення фінансових активів		1 553 566	405 134
Результат від операцій факторингу та уступки прав вимог кредитної заборгованості		975 573	545 253
Фінансові витрати	2250	26 866	20 605
Інші фінансові витрати		26 866	20 605
Відсотки, нараховані за користування позикою		25 510	20 605
Відсотки, нараховані за користування інвестиційною орендою		1 356	



#### 4.3. Витрати на податок на прибуток

У звітному періоді ставка податку на прибуток залишилась на рівні 18%.

Найменування показника	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Фінансовий результат до оподаткування	45 581	35 207
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(8 505)	(5 604)
Чистий фінансовий результат		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	37 076	29 603

#### 4.5. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за рік 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У Звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність звітного періоду Товариства – виконання угод з продажу корпоративних прав. Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, внески у капітал від засновників Товариства. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік 2020 рік є збільшення коштів в сумі 14 603 тис. грн. грошових коштів, які є в наявності і які доступні для використання, підприємством.

#### Примітка 5. Умовні активи та зобов'язання.

Товариство розкриває інформацію про умовні активи в тих випадках, коли можливість надходження економічних вигод є ймовірною. Інформацію про умовні зобов'язання Товариство розкриває, крім тих випадків, коли така можливість вибуття ресурсів, що мають економічні вигоди, є малоймовірною. Станом на 31.12.2020 р. відсутні судові позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан.

#### Примітка 6. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносини сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами проводяться на звичайних ринкових умовах із врахуванням інтересів обох сторін.

До пов'язаних осіб Товариства станом на звітну дату відносяться:

1. Управлінський персонал;
2. Засновник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП"

До операцій з пов'язаними особами звітного року належить нарахування та виплата заробітної плати управлінському персоналу та виплата дивідендів засновникам, до складу яких входить ТОВ «БЕРЕГ-ГРУП» що мали місце у 2020 році за фінансовими результатами 2019 року.

Кінцевий бенефіціар власник (контролер) Товариства Бутко Родіон Анатолійович, Україна, 01032, м. Київ, б. Т. Шевченка, буд. 27Б, квартира 38.

#### Примітка 7. Виплата дивідендів

Згідно протоколу Загальних Зборів Учасників 07/20-07 від 01.07.2020 року був розподілений прибуток за фінансовими результатами 2019 року та складав 29 602 тис.грн. Податки нараховані та сплачені у звітному фінансовому році, а збитки минулих років у розмірі 4 066 тис. грн., згідно принципу безперервного нарахування були перенесені на наступний фінансовий рік.

Отримані дивіденди Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2020 р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" – 26 346 тис. грн.;
- АМІТАН ОЛЕКСІЙ ГЕНАДІЙОВИЧ – 296 тис. грн.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ» - 2 960 тис грн.

#### Примітка 8. Події після звітного періоду

В період між датою завершення звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності істотних подій, які б вплинули на коригування показників фінансової звітності, не було. Коригувань фінансової звітності Товариство не проводило.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.В. Вініченко

О.В. Стороженко